

Caracterización socio-económica para la gestión de las finanzas en **Pymes** de Tunja (Boyacá)

Fecha de recepción: 9 de Julio de 2016

Fecha de aprobación: 29 de Octubre de 2016

Para citar este artículo: Pacheco-Bautista, F. A.; Borda-Calderón, L.M., Molina-Ortega, E.A. (2016). "Caracterización socio-económica para la gestión de las finanzas en pymes de la Tunja (Boyacá)". In *Vestigium Ire*. Vol. 10-2, pp. 147-165.

Fabiola Amparo Pacheco Bautista¹ · Lina María Borda Calderón² · Edna Alejandra Molina Ortega³

Resumen

Las pequeñas y mediana empresas son una base fundamental para el desarrollo de una sociedad por que brindan el contacto con bienes y servicios; así mismo muchas de ellas son intermediarias entre el productor y el consumidor. Del mismo modo las pymes son un sector de gran relevancia que contribuye al desarrollo socioeconómico del país. En efecto caracterizar las pymes de la ciudad de Tunja, permitirá dar una perspectiva más clara desde su constitución hasta el funcionamiento propio de ellas.

Teniendo en cuenta lo anterior la investigación que se desarrollará es de tipo descriptivo, la recolección de datos es mixta, y la población objeto de estudio son las pymes de la ciudad de Tunja, Boyacá. De las cuales se encuentran inscritas en la Cámara de comercio 381 Pymes por consiguiente una muestra final de 24 empresas las cuales se les aplico el instrumento.

Palabras clave:

Pymes, figura jurídica, bienes, servicios, estructura organizacional, Constitución.

Abstract

Small and medium businesses are fundamental to the development of a society by providing contact between goods and services contact; likewise many of them are intermediary between the producer and the consumer. Similarly SMEs are a sector of great importance that contribute to the socioeconomic development of the country. Indeed characterize SMEs in the city of Tunja, will allow to give a clearer perspective since its establishment to the proper functioning of them.

Taking into account the above research to be developed is descriptive, data collection is mixed, and the object of study population are SMEs in the city of Tunja, Boyaca. Of which are registered in the Chamber of Commerce 381 SMEs therefore a final sample of 24 companies to which the instrument is applied.

Keywords:

SMEs, juridical figure, goods, services, structure organizational, Constitution.

147



.....
1 Magister en Administración Económica y Financiera, Universidad Tecnológica de Pereira. Especialista en Finanzas, Universidad Pedagógica y Tecnológica de Pereira. Contadora Pública, Universidad de Boyacá. Instructora de Contabilidad y Finanzas, Sena. Correo electrónico: fabiolapacheco@misena.edu.co. Tunja, Boyacá (Colombia), A.I.

2 Estudiante Administración de Empresas. Universidad Santo Tomás Seccional Tunja. Grupo de Investigación Ciencias Administrativas y Contables. Semillero de Investigación Quercus. Correo electrónico: lina.borda@usantoto.edu.co. Tunja, Boyacá (Colombia). A.I.

3 Estudiante Administración de Empresas. Universidad Santo Tomás Seccional Tunja. Grupo de Investigación Ciencias Administrativas y Contables. Semillero de Investigación Quercus. Correo electrónico: Edna.molina@usantoto.edu.co. Tunja, Boyacá (Colombia).

Résumé

Les petites et moyennes entreprises sont fondamentales pour le développement d'une société car elles fournissent le contact de base des biens et des services. De la même manière, beaucoup parmi elles sont intermédiaires entre le producteur et le consommateur. En plus, les PME sont un secteur de grande importance qui contribue au développement socio-économique du pays. En effet, caractériser les PME dans la ville de Tunja, permettra de donner une meilleure perspective depuis sa création jusqu'à son propre fonctionnement.

Compte tenu de ce que l'on vient de dire, la recherche qu'on développe est de type descriptive, la collecte de données est mixte, et la population d'étude sont les PME de la ville de Tunja, Boyacá ; parmi lesquelles se trouvent enregistrées 381 PME dans la Chambre de commerce. Par conséquent, l'instrument a été appliqué à un échantillon final de 24 entreprises.

Mots-clés:

PMEs* (Petites et Moyennes entreprises), entité juridique, biens, services, structure organisationnelle, et constitution.

Introducción

En todas las economías del mundo, las **Pymes** son de gran importancia ya que cumplen un **rol fundamental**, pues con su aporte ya sea produciendo u ofertando bienes y servicios, demandando y comprando productos, constituyen un **eslabón determinante** en el encadenamiento de la actividad económica y la **generación de empleo** (EMPRENDEPYME, 2016). Las Pymes de la ciudad de Tunja-Boyacá son una porción fundamental de la

economía, debido a que la sostienen y la dinamizan; por tal razón hay que brindarles herramientas que fortalezcan la estructura y el funcionamiento de ellas. Adicionalmente se refleja la necesidad de crear alianzas entre entidades públicas y privadas con el fin de confrontar los riesgos que lleva a las *pymes* a una toma de decisiones errada. Para crear dicha sinergia la educación financiera ofrece habilidades en los campos tales como: inversión, ahorro, financiación, relaciones formales con el área del talento humano y capacitación del mismo, entre otros

Pese a tener un menor tamaño y mayores trabas para desarrollar su negocio, en suma enfrentan más dificultades a la hora de conseguir crédito y no cuentan con los mismos presupuestos de publicidad, *las Pymes son el corazón del empresariado nacional y hasta 2013 había 2,9 millones de ellas registradas en las Cámaras de Comercio*. Para destacar el trabajo de estas compañías, que por lo general pasan de agache en los medios, pero que responden por 40% del PIB nacional (Dinero, 2015).

Es indispensable que los pequeños productores realicen prácticas financieras en cada una de sus empresas pues solo de ésta forma se podrán orientar de manera objetiva los procesos de producción y comercialización del cultivo, al mismo tiempo ser competitivos en el mercado y responder a las tendencias económicas actuales, retos y oportunidades que se presenten. (Montoya, Buitrago 2012). Del mismo modo es sustancial que las pymes de la ciudad de tunja fortalezcan su conocimiento en habilidades financieras ya que se evidencia que estas empresas tienen un bajo nivel de formación financiera, esto genera estancamiento en la economía, producción, inversión y facto-



res que generan desarrollo para la región. Cabe resaltar que muchas pymes tienen el objetivo de imponer dichas herramientas en su actividad, pero la falta de conocimiento respecto a las entidades que fomentan la creación de nuevos proyectos enfocados en el crecimiento e innovación empresarial no permite que accedan a diversas oportunidades en el mercado.

Por consiguiente, se considera que las finanzas personales son un motor fundamental en la realización de proyectos, ya sean enfocados a desarrollos empresariales o personales; a fin de dar un valor agregado a cada inversión con el objetivo de tener libertad financiera. No obstante, al aplicar estas prácticas financieras en el ámbito empresarial se logrará un nivel de competitividad altamente productivo y un crecimiento exponencial a nivel regional y nacional.

Marco Teórico:

Concepto Educación Financiera:

La educación financiera es una expresión que parece limitada exclusivamente a expertos en el ámbito económico, pero no es así. Hoy en día todas las personas, para el desenvolvimiento de la vida diaria, estamos obligados a conocer términos y adquirir conocimientos de carácter económico financiero.

La educación financiera es una formación que pretende que, mediante información comprensible, seamos capaces de:

- Administrar nuestro dinero.
- Planificar el futuro.

- Tomar decisiones personales de carácter financiero en la vida diaria.
- Elegir y utilizar productos y servicios financieros que mejoren nuestro bienestar.
- Acceder a información relativa a asuntos económicos y financieros. (Manuel, Cristóbal, Melania, & María, s.f.)

Las estrategias financieras personales inteligentes no tienen nada que ver con el género, raza o estado civil. Todos necesitamos administrar nuestras finanzas sabiamente. Algunos aspectos de la administración financiera se vuelven menos o más importantes en diferentes etapas de la vida, pero en general, los principios siguen siendo los mismos para todos. (Tyson, 2008)

Características educación financiera:

La vida está llena de imprevistos, por eso es preferible prevenir que lamentar. Algunas personas trabajan sólo para pagar deudas, otras lo invierten en diversión, juegos de azar o en productos y actividades innecesarias, por ejemplo. Sin embargo, también están aquellos que prefieren desembolsar una determinada suma de dinero en un negocio que les pueda traer beneficios en un futuro. Es decir, existen múltiples formas en que podemos “gastar” nuestro dinero, lo difícil está en saber cómo distribuirlo.

Cada individuo debe saber cuáles son las herramientas con las que cuenta, para planear sus finanzas, al momento de adquirir un vehículo, una vivienda, montar un negocio propio o comprar acciones en uno ya existente, pagar las mensualidades escolares y actividades extra curriculares de los hijos, viajes vacacionales e infinidad de activi-

dades, tanto personales como laborales. (Sebastian, 2015)

El único activo verdadero que usted tiene es su mente, la herramienta más poderosa que dominamos. Como dije antes acerca del poder de elegir, cada uno de nosotros tiene que elegir qué ponemos en nuestro cerebro una vez que somos lo suficientemente grandes. (Kiyosaky, 1995)

Por ellos es importante que una vez que forme parte de la fuerza de trabajo, se dará cuenta (como muchas otras personas) que muy poco de lo que aprendió en su educación formal puede ser usado en el mundo real y, por consecuencia, de lo mucho que necesita aprender (como la administración de finanzas personales) que la escuela nunca le enseñó. Lea, aprenda y siga creciendo. La educación continua lo ayudará a avanzar en su profesión y disfrutar del mundo que lo rodea. (Tyson, 2008)

Recuerde que la inteligencia financiera es el proceso mental por medio del cual resolvemos nuestros problemas financieros. Nos enfocamos en la palabra “educación” y no en “educación financiera”. Lo que define algo como activo o como pasivo no son las palabras. De hecho, si desea usted terminar verdaderamente confundido “Lo que define a un activo no son las palabras sino los números. Si no puedes leer los números, no puedes distinguir un pasivo de un agujero en el suelo.” (Kiyosaky, 1995)

Metodología

Descriptivo: El tipo de investigación es de carácter descriptivo, dado que permitirá conocer las características de las pymes en la ciudad de Tunja (Boyacá).

Mixta: cualitativa y cuantitativa, ya que los datos cuantitativos se recopilarán mediante cuestionarios con el fin de describir las pymes de la ciudad de Tunja y los datos cualitativos se compilarán teniendo en cuenta las observaciones y análisis de las cuatro áreas funcionales de las pymes y la recolección de información en fuentes secundarias y primarias.

Las pymes de la ciudad de Tunja. En el momento se encuentran registradas 381 pymes en la ciudad de Tunja (Cámara de Comercio 2016).

Muestra: la técnica utilizada es muestreo probabilístico, la cual consiste en efectuar unos procedimientos en donde todos los elementos de la población tienen la misma probabilidad de ser elegidos.

Desarrollo del tema

De acuerdo a los objetivos diseñados y teniendo como primer paso la descripción de las pymes de la ciudad de Tunja, se presenta el análisis del instrumento cuantitativo para la caracterización de las pymes a fin de conocer los aspectos más importantes de las mismas y lo relacionado con la educación financiera tema principal de la investigación.

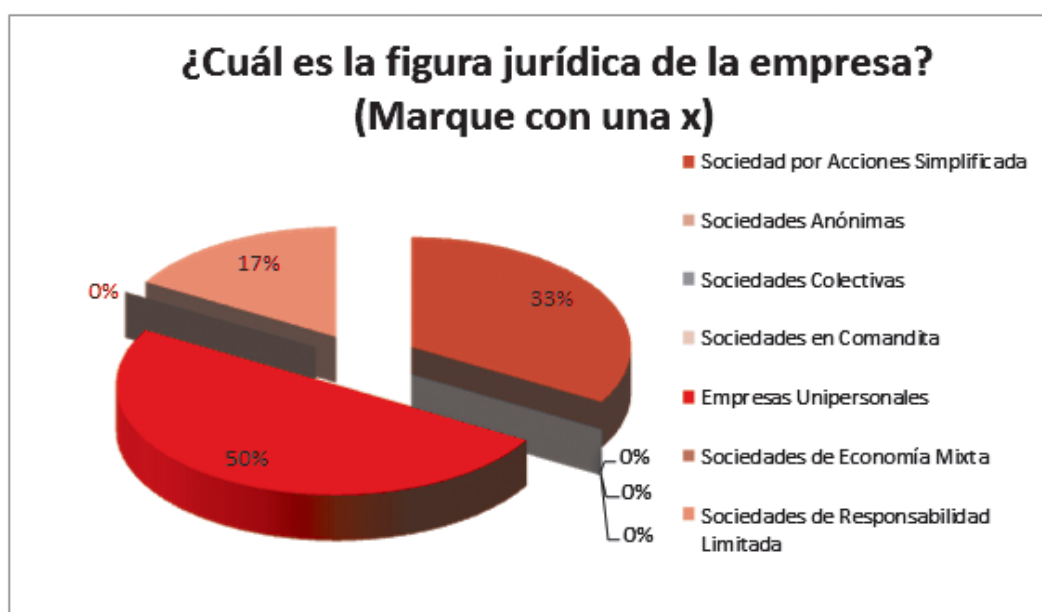
Para el caso fue un instrumento de 18 preguntas cerradas y abiertas aplicado a una muestra de 24 *Pymes* de la ciudad de toda de diferentes sectores de la economía del municipio.



Caracterización de las Pymes en la ciudad de Tunja

Figura 1: ¿Cuál es la figura jurídica de la empresa?

Porcentaje de la figura jurídica la figura jurídica de la empresa, Tunja-Boyacá



Fuente Autoras, 2016

Los datos de la pregunta número 1 para una muestra de 24 empresas *Pymes* de la ciudad de Tunja, indica que el 50% de las empresas son unipersonales, seguida por 33,33% empresas con figura jurídica sociedad por acciones simplificada y por ultimo las sociedades de responsabilidad limitada.

Estos datos son de gran importancia para dar una idea más clara de la escogencia de la figura jurídica y la inclinación hacia beneficios de la misma al momento de constituir una *Pyme*, ya que en la figura unipersonal no requiere de muchos requisitos, debido a que el individuo tiene la autorización de realizar los diferentes roles para la toma de decisiones tales como contar con un solo socio, derechos y deberes ya sean fiscales,

seguridad social, tramites o ayudas públicas, respecto a esto el periódico El Tiempo, 1996) menciona que las empresas unipersonales tienen beneficios tales como "reducción de trámites, toda vez que no se requiere de una escritura pública para su constitución, sino un documento privado ante una cámara de comercio. La empresa se puede constituir por tiempo indefinido y su objeto puede ser indeterminado, mientras corresponda a una actividad lícita".

Por otra parte, se evidencia que las empresas de figura jurídica de sociedades por acciones simplificadas están en segundo lugar puesto que en la constitución de la empresa los socios que la integran son diferentes a la persona jurídica. Según (Personales, 2010)

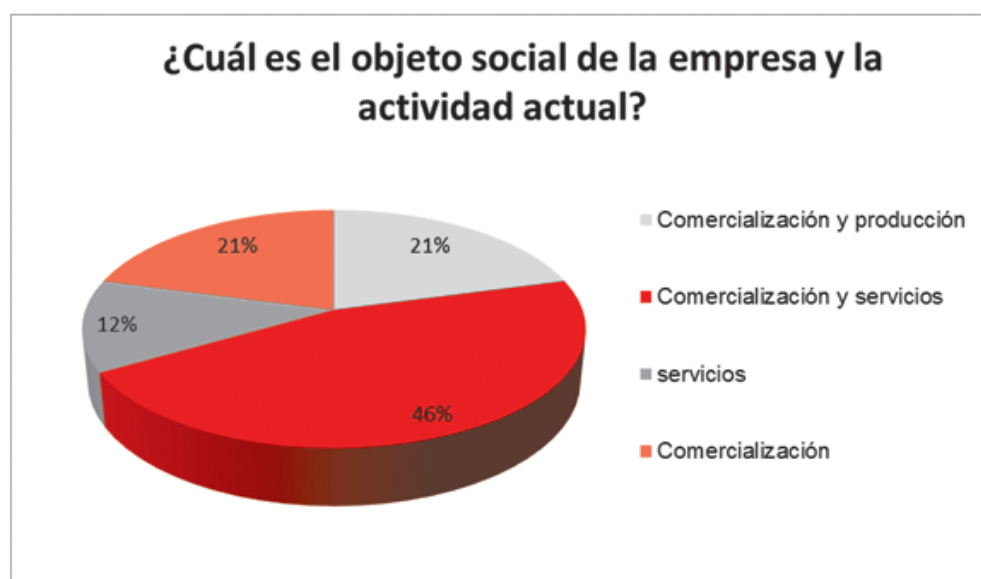
“esta modalidad de empresas permite a los emprendedores simplificar trámites y comenzar su proyecto con un bajo presupuesto. Por ejemplo, las SAS no necesitan revisor fiscal y pueden ser personas naturales o jurídicas.”

Del mismo modo se percibe que las sociedades de responsabilidad limitada, se

encuentran en tercer puesto, ya que a la hora de su constitución se requieren más de dos socios para ello, por este motivo la elección de esta figura jurídico no es viable debido a que al ser constituida por terceros se corre el riesgo de pérdidas o disolución de la empresa.

Figura 2: ¿Cuál es el objeto social de la empresa y la actividad actual?

Porcentaje de objeto social y actividad actual de las pymes de la ciudad de Tunja-Boyaca



Fuente: Autoras, 2016.

Los datos de la pregunta número 3, indica que el 46% de las empresas cuentan con un objeto social y actividad actual de comercialización /servicios, seguida por un 21% las cuales se inclinan por comercialización/ producción en segundo lugar un 21% de solo comercialización, finalmente el área de servicios cuenta con un 12%.

Estos datos son de gran importancia ya que permiten dar cuenta que la comercialización de bienes y servicios tales como Venta de

medicamentos y productos derivados, Venta y reparación de bicicletas. Venta de accesorios para damas, Compra y venta de ropa para hombre y dama, Venta de marquetería y vidriería, Distribuidora de embutidos y huevos, Venta de marcos ópticos y consulta, Venta y compra de insumo agrícola, Distribución de medicamentos veterinarios., Venta y comercialización de cómputo y eléctricos, reparación, suministro de computadores, por tal razón son unas de las características más representativas de la economía



tunjana por la versatilidad de las mismas, debido a que estas manejan adecuadamente sus inventarios de productos y al mismo tiempo brindan asesorías para su correcto uso e incluso se puede evidenciar que tiene un servicio post-venta, lo que hace que este objeto social se alinee con la actividad de las empresas, por otro lado este 46% tiene entendido que al tener una mezcla de comercialización y servicios están más en contacto con la necesidad del cliente lo que a futuro puede atraer a más contactos potenciales.

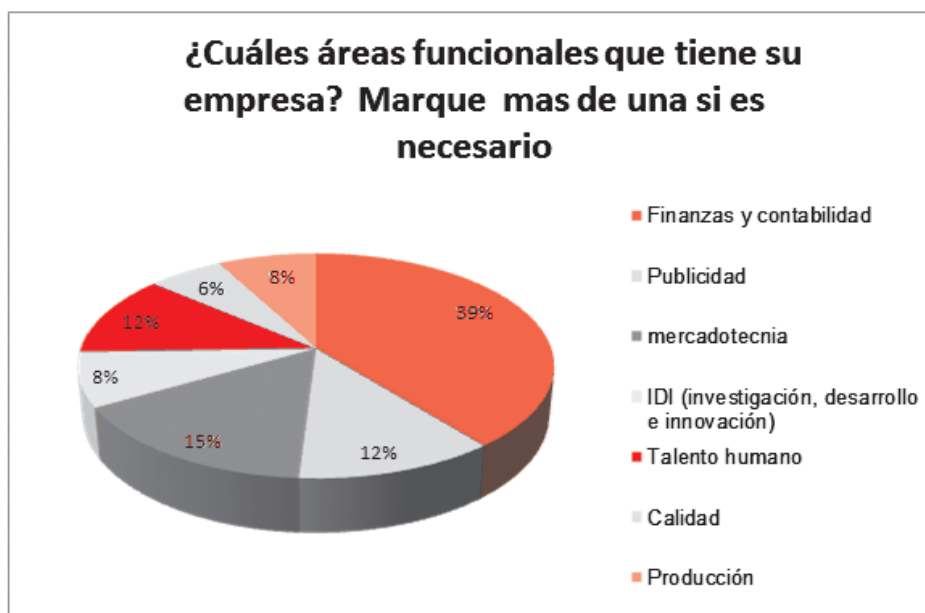
Por otro lado, las empresas de actividad y objeto social de comercialización/producción tales como Material POP, Edición y publicación de revistar y folletos, Derivados de la leche, Venta de cerveza artesanal e Diseño y construcción, cuentan con dichas características debido a que son productoras o generadoras de bienes finales y comercializan en las diferentes zonas de la ciudad de Tunja, un ejemplo de ello es zona sur, norte y centro, lo cual es bastante significativo para el desarrollo económico de la región

boyacense y al mismo tiempo permite el reconocimiento de la diversificación mercantil.

En el tercer eslabón se encuentra las empresas dedicadas a la distribución tales como Venta artículos electrónicos y ferretería, Comercializadora de productos naturistas, Venta artículos hogar, Venta de muebles de electrodomésticos y gasodomésticos y Venta al por mayor y por menor productos plásticos, las cuales son un eje fundamental para la dinámica del mercado tunjano y boyacense, ya que son un medio de canal intermediario con los comercios pequeños de toda la región. Por último, se puede determinar que la actividad de servicios es un sector en crisis debido a que la competencia es muy alta y las estrategias son mínimas para implementar en el desarrollo de su actividad. Cabe resaltar que las diferentes actividades económicas que se realizan en tunja-boyaca son de gran relevancia para los procesos e intercambio de productos, bienes y servicios para cubrir las necesidades de las personas o de la comunidad.

Figura 3: ¿Cuáles áreas funcionales que tiene su empresa?

Resultados en porcentaje de las áreas funcionales de las empresas pymes de la ciudad de Tunja-Boyacá.



Fuente: Autoras, 2016.

Los datos de la pregunta número 6, indica que el 39% de las empresas cuentan con un área funcional de *Finanzas y Contabilidad*, seguida por 15% del área de mercadotecnia, seguida por, el Área de publicidad y Talento humano con un 12% cada una, en cuarto lugar, con un 8% se ubican el área de producción e investigación, desarrollo e innovación (I, D, I), y por último con un 6% el área de calidad.

Estos datos son de gran relevancia, ya que permiten evidenciar que el área funcional con mayor importancia en las pymes es la de finanzas y contabilidad debido a que muchas empresas no requieren de más especialidades para desarrollar acabo su actividad comercial. Por consiguiente, aquellas que cuentan con áreas tales como mercadotecnia y son empresas dedicadas a la distribución y

comercialización de bienes o servicios, las cuales muchas de ella son intermediarias de la dinámica del mercado, según Philip Kotler en el artículo (MERCA2.0, 2010) dice que:” esta disciplina es un proceso social y administrativo mediante el cual grupos e individuos obtienen lo que necesitan y desean a través de generar, ofrecer e intercambiar productos de valor con sus semejantes “lo que permite tener un contacto con proveedores, clientes, talento humano y todos los que trabajen con esta estrategia”.

Cabe resaltar que las áreas de publicidad y talento humano están a la par debido a que en las *Pymes* no las consideran significativas para llevar un seguimiento de los movimientos que se realizan, cabe aclarar que en el área de talento humano tienen nómina y cancelan salario legalmente pero



no cuentan con esta área formalizada. En los que respecta a la importancia del área de talento humano (Vecino, 2012) afirma:

Su aporte permite a las organizaciones garantizar el enganche de personal idóneo y capaz de aportar a la ejecución de la estrategia definida por la empresa, desarrollar las competencias que aumenten la productividad a través de programas de formación y entrenamiento del personal, desarrollar actividades orientadas al bienestar de los colaboradores y de sus familias e integrar los aspectos legales requeridos en salud ocupacional y seguridad industrial.

En cuanto al área funcional de investigación, desarrollo e innovación (I, D, I) son pocas las empresas *Pymes*, ya que la característica de ésta, sólo la tienen empresas agroindustriales e industriales, para crear productos nuevos para una producción confiable y a la vanguardia de multinacionales. Actualmente existen apoyos tales como: Fondo Emprender, Innpulsa, app.co, COLCIENCIAS entre otros que permiten a las pymes desarrollar áreas como la mencionada anteriormente con el fin de ayudar a su crecimiento económico y generar valor agregado.

Cabe resaltar que la última área de importancia es la de calidad debido a que muchas de las organizaciones son de servicios como se ha mencionado anteriormente, por tal

razón los diferentes gerentes explican que esta área por su tamaño no es de relevancia ya que los productos que ellos ofrecen son dados a ellos. Cabe resaltar que las *Pymes* deberían considerar importante la implementación de una norma de calidad, debido a que según (Portafolio, 2010):

Las certificaciones del Instituto se han convertido en una herramienta importante para las negociaciones en los mercados extranjeros, gracias al reconocimiento de los gobiernos para demostrar el cumplimiento de las normas que son de obligatorio cumplimiento en otros países.

Con relación a esto es significativo que las pymes de una u otra manera tengan áreas funcionales ya que se puede afirmar que: las empresas tienen presente que las áreas funcionales permiten alcanzar objetivos, mejora la comunicación, obtener nuevos clientes y genera una sinergia de la actividad económica de la empresa. Según Henri Fayol (Help, s.f.) vuelve a utilizar metáforas que asimilan a la empresa a un cuerpo biológico.

La división del trabajo es de orden natural; se observa en el mundo animal, donde a medida que el ser es más perfecto posee más variedad de órganos encargados de funciones distintas. La división del trabajo tiene por finalidad producir más y mejor con el mismo esfuerzo.

Figura 4: ¿La empresa tiene una estructura organizacional?

Resultados en porcentajes de la estructura organizacional de las pymes de la ciudad de Tunja -Boyacá

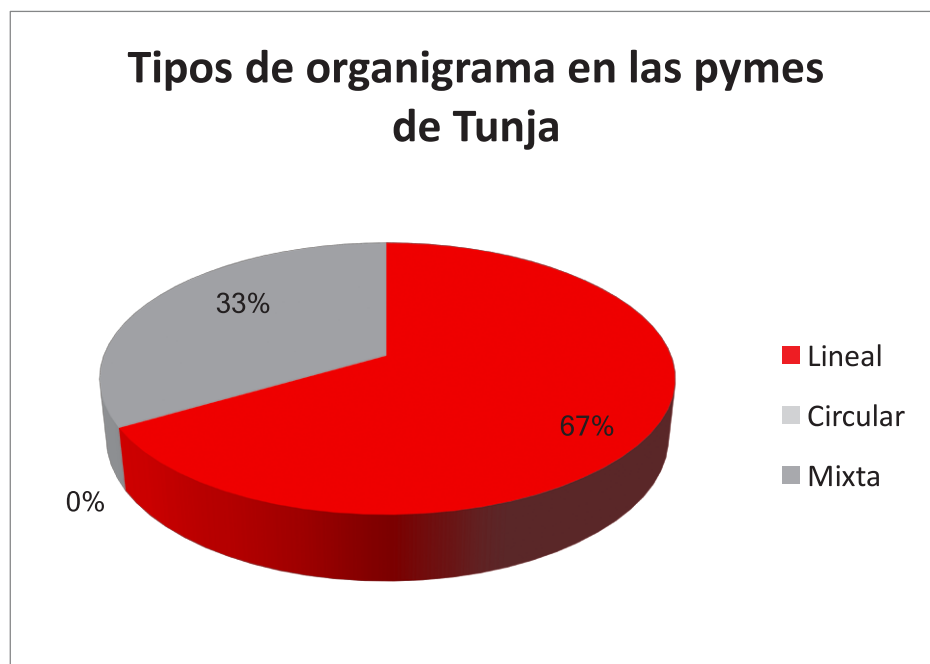


Fuente: Autoras, 2016.

156

Figura 4.2: Tipos de organigrama en las Pymes de Tunja

Resultados del tipo de estructura organizacional de las Pymes de la ciudad de Tunja -Boyacá



Fuente. Autoras, 2016.

Los datos de la pregunta número 7, indican que el 57% de las empresas no cuentan con una estructura organizacional formal, seguida por un 23% que la tiene conformada o estructurada de las cuales de ese porcentaje el 7% es mixta y el 13% es lineal.

Las empresas *Pymes* que no tienen una estructura organizacional es porque la mayoría afirma no necesitarla ya que su actividad no requiere de esa estrategia debido a que “son muy pequeñas y no se exige legalmente dicha estructura” no obstante los empresarios no tienen clara la importancia de dicha herramienta ya que es un medio de comunicación directa, facilita las responsabilidades y líneas de mando; debería ser desarrollada al momento de crear dicha empresa, según Idalberto Chiavenato (Chiavenato, 2009), la estructura organizacional es:

El patrón para organizar el diseño de una empresa, con el fin de concluir la metas propuestas y lograr el objetivo, al escoger una estructura adecuada se da a entender que cada empresa es diferente, y toma la estructura organizacional que mas se acomode a sus prioridades y necesidades en las cuales se reflejan situaciones de la organización.

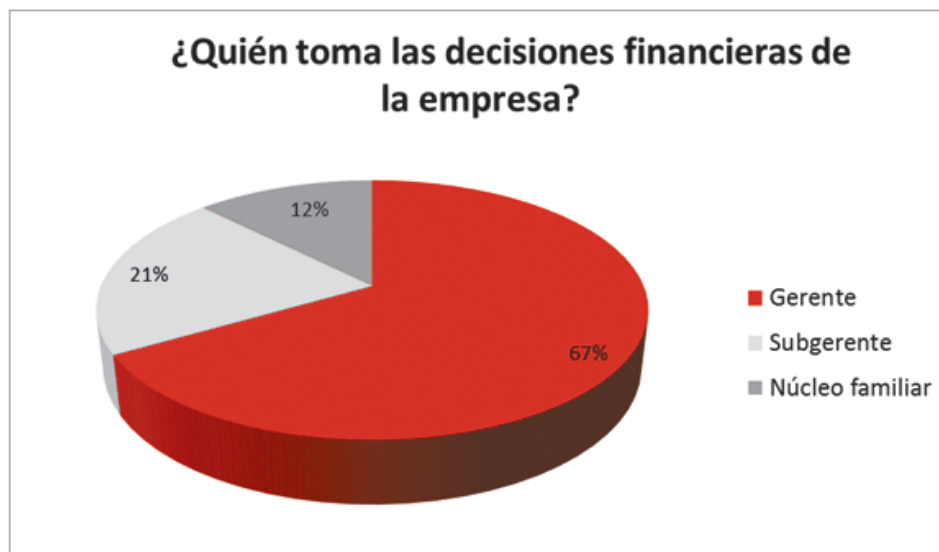
De esa manera las empresas que tiene estructura lineal y mixto reflejan según (Fayol, 2014).

Este tipo de organización presenta una forma claramente piramidal. En ella los órganos que la conforman siguen con fidelidad el principio de autoridad de mando. Para que los órganos de línea puedan dedicarse en exclusiva a sus actividades específicas, se recurre a otros órganos encargados de la prestación de servicios ajenos a las actividades de los primeros. Estos otros órganos -denominados de *staff* o de asesoría- ofrecen servicios, consejos, recomendaciones, asesoría y consultoría a los órganos de línea cuando éstos no están en condiciones de proveerse por sí mismos. Los órganos de *staff* no se rigen por el principio escalar ni poseen autoridad de mando en relación con los órganos de línea; su autoridad, llamada de *staff*, sólo es autoridad de especialista y no de mando.

De ahí la importancia del diseño de una estructura organzaconal ya que permite coordina las funciones de los departamentos, mejor la comunicación de una manera formal, por ello en el ambiente economico boyacense, se visualizo que la mayoría de las empresas tiene conformada la estuctura organizacional lineal, ya que su actividad es pequeña se adecua a el cambio de la empresa y la economia en si misma ya sean ventas, gerencia, finanzas, entre otros.

Figura 5: ¿Quién toma las decisiones financieras de la empresa?

Resultados en porcentaje de la persona que toma las decisiones financieras en las Pymes de la ciudad de Tunja-Boyacá.



Fuente. Autoras, 2016.

158

Los datos de la pregunta número 12, Indica que las decisiones financieras que toman se dividen en 3 grupos importantes, el primero de ellos son los gerentes, según (Drucker, 2015) “las funciones del gerente son: Establecer los objetivos de la empresa y el equipo, Proporcionar y organizar los recursos necesarios para alcanzar los objetivos., Motivar a los empleados para conseguir alcanzar los objetivos, Controlar el rendimiento de los empleados con respecto a los objetivos marcados y mejorar el rendimiento desarrollándose continuamente y desarrollando también a los empleados. En efecto, manifestaron que al tener pocos empleados y al ser los que tienen conocimiento del manejo de la empresa no delegan esta función a nadie, por ello deciden y ven necesario que la decisión en materia de dinero sea tomada por ellos.

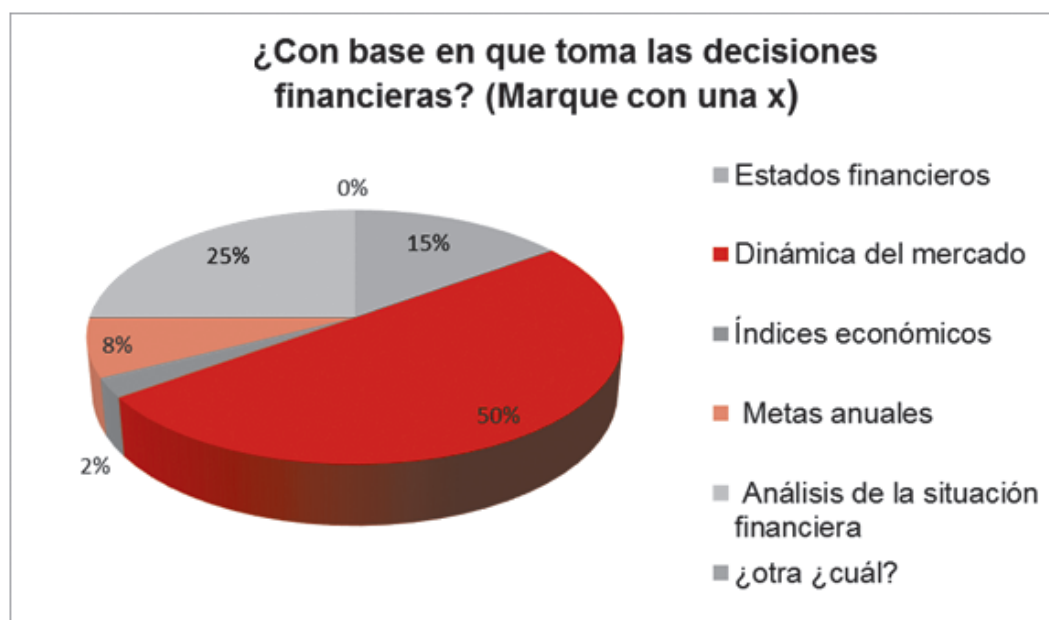
Seguido de los subgerentes donde se evidenció que en algunas gerentes de las Pymes

deciden delegar sólo en dos casos, el primero porque la persona que cumple este papel es un familiar y el segundo caso donde la persona es un empleado que lleva muchos años en la compañía y es de su plena confianza. Por tal razón las decisiones de los subgerentes surgen en ausencia del gerente general para brindar un apoyo a la empresa y seguir generando desempeño laboral.

Finalmente, según la revista (Dinero, 2015): **“El 95% de las pymes son familiares, inclusive es posible que esto se haga a propósito para poder reducir las utilidades** y que la tasa impositiva sea menor”. Se puede deducir que la toma de decisiones de las pymes se hace por parte del núcleo familiar, debido a que la mayoría de ellas esta conformadas con capital de la unidad familiar, por ellos consideran importante que cada uno de los miembros que aporte haga parte de la toma de decisiones y del futuro empresarial.

Figura 6: ¿Con base en qué premisas toma las decisiones financieras?

Respuesta en porcentaje del uso herramientas para la toma de decisiones financieras de las pymes de la ciudad de Tunja -Boyacá



Fuente: Autoras, 2016.

Los datos de la pregunta número 13, indica que el 50% toma decisiones financieras en base a las dinámicas del mercado, el 25% análisis de la situación financiera, el 15% con los estados financieros, el 8% metas anuales y el 2% índices económicos.

Estos datos son de gran relevancia ya que permite determinar que la dinámica del mercado es un factor importante, ya que es la relación entre oferta y demanda, si no se le presta la atención que merece se puede afectar considerablemente la empresa e incluso se puede evaluar nuevos objetivos y replantearlos; Según el artículo “Internacionalización, reto para las Pymes” (Forbes, 2016). “Sin duda, el proceso de internacionalización de cualquier empresa plantea la oportunidad de participar en nuevos mercados donde es factible crecer. Contar con

una oferta exportable de calidad es un gran reto, pero no es el único. Para potencializar las posibilidades de desarrollo y crecimiento, las empresas también deben contar con una gerencia, que esté plenamente identificada con este escenario.” Por ello es importante tener en cuenta factores que afectan directamente la dinámica del mercado tales como el TLC, debido a que este permite tener una relación con los diferentes países ampliando un intercambio de bienes y servicios, lo cual está sujeto a la internacionalización la cual exige que las pymes crezcan sustancialmente y cumplan con sus estándares.

En segundo lugar, la situación financiera, según (Niif, 2013). “La finalidad de los estados financieros constituye una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero de la entidad y los

flujos de efectivo, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas.” Lo cual hace que muchas empresas limiten sus inversiones o las aumenten, los estados financieros arrojan información de la empresa en cuanto las operaciones anuales, mensuales o trimestrales, lo que permite evaluar el rendimiento de la empresa; pero muchas empresas pymes afirman que esto no es un impedimento para la toma de decisiones financieras.

Por otro lado, las metas anuales para las diferentes pymes son solo una herramienta para el éxito de la empresa las cuales suelen variar según la situación que se viva en el país o la región; expresan los empresarios; según artículo del (Bbva, 2015). CONSULCOPE, la red de consultores en materia de

competitividad y coordinadora a nivel nacional del “Programa Integral de Vinculación para Apoyar a las Pymes”, asegura que las metas dirigen las acciones, le proporcionan un objetivo al negocio y pueden servirte para medir el éxito de tu empresa, por ello la mayoría de los gerentes determinan que las metas son importante pero son solo un eje conductor del progreso y la planeación.

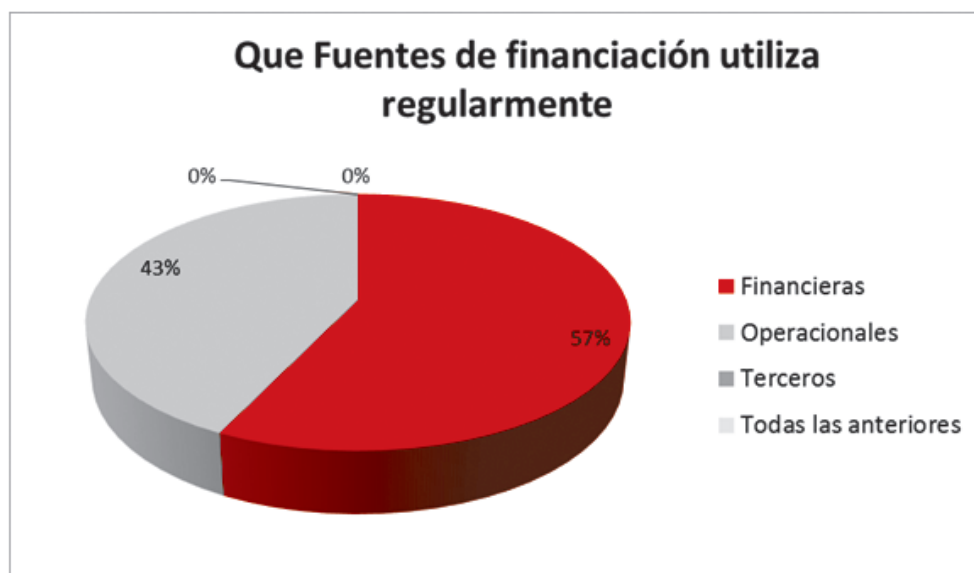
Para concluir los índices económicos tales como el Dólar, café, DTF, UVR, Colcap, Euro, tasa interbancaria y petróleo, son factores que los gerentes manifestaron que: “no afectan el flujo de dinero dentro de la empresa y así mismo no afecta las compras ni impide que disminuya la demanda y oferta de los productos o servicios a ofrecen.” Por ende, no tiene incidencia en la toma de decisiones.



160

Figura 7: Qué fuentes de financiación utiliza regularmente.

Respuestas en porcentaje del uso regular de fuentes de financiación de las Pymes de la ciudad de Tunja Boyacá.



Fuente: Autoras, 2016.

Los datos de la pregunta número 15, indica que el 57% utiliza las fuentes financieras, el 42% fuentes de financiación de operacional.

Estos datos dan una idea clara de cómo las pymes en la ciudad de Tunja logran financiarse, inicialmente se encuentra las fuentes financieras donde ellas han recurrido a los préstamos bancarios con varios fines algunos de ellos pago de mercancías, pagos de servicios y mantenimiento de las operaciones entre otros.

Según la revista (Dinero, 2014):

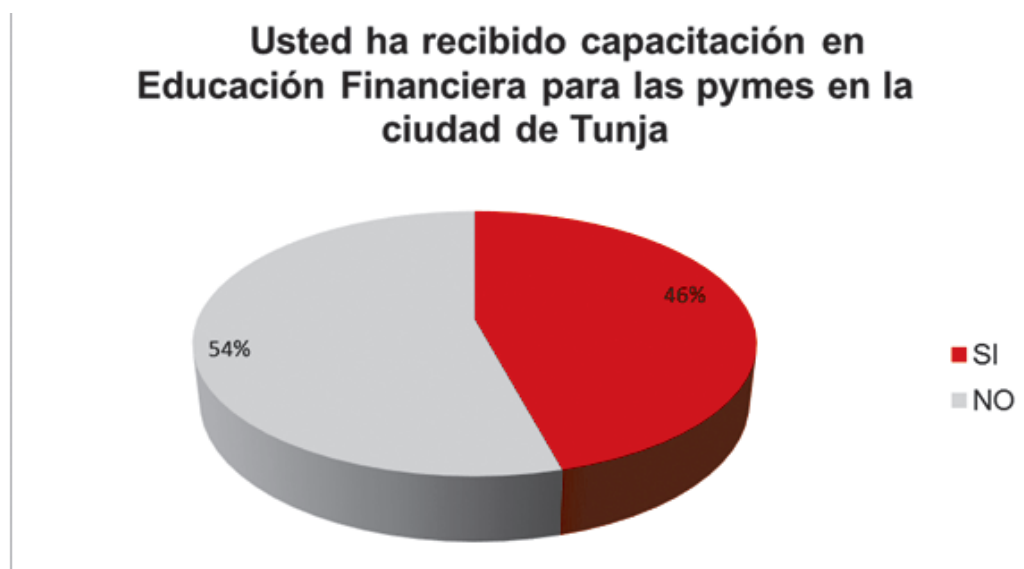
Según ANIF a nivel nacional, hubo un incremento en el acceso a estos mecanismos para los tres macrosectores entre 2012 y 2013. En efecto, el porcentaje de Pymes industriales que accedieron al sistema financiero mediante estos mecanismos alternativos llegó al 48%, dos puntos porcentuales por arriba de lo observado en 2012-II.

Por otra parte, se encuentran las fuentes operacionales donde manifestaron que es uno de los mejores métodos de apalancamiento, debido a que los proveedores les dan opciones de pago a plazos, esto les permite evitar el endeudamiento con los bancos o agentes externos que prestan dinero a intereses altos y un otro porcentaje manifestó que, gracias a la buena administración y manejo del dinero, logran financiarse con las utilidades que la misma empresa arroja. Según la revista (Dinero, 2014).

En promedio para el 2013, a nivel nacional, el 49% de las pymes de los tres macrosectores emplearon este tipo de fuentes. Tanto a nivel nacional como a nivel regional, la financiación por medio de proveedores, reinversión de utilidades y leasing se consolidan como las principales fuentes alternas.

Figura 8.1: ¿Usted ha recibido capacitación en Educación Financiera para las Pymes en la ciudad de Tunja?

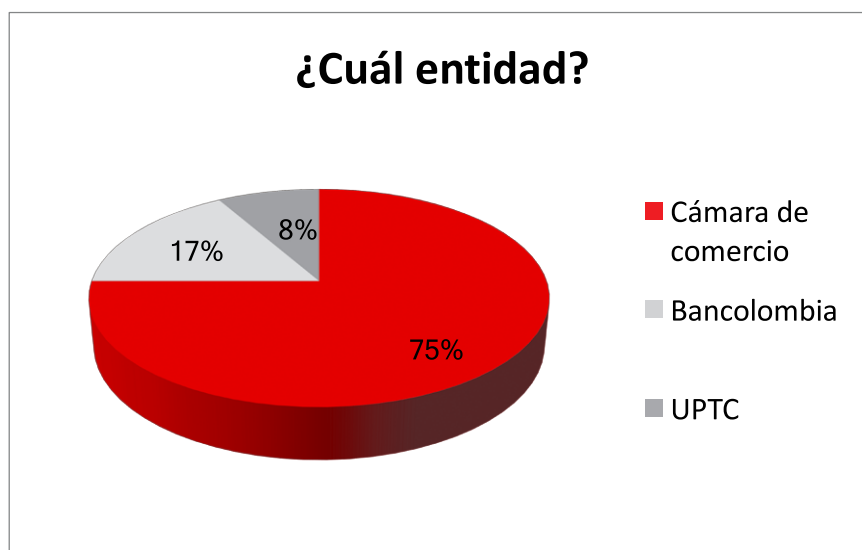
Respuestas en porcentaje de capacitación en Educación Financiera en las empresas Pymes de la ciudad de Tunja -Boyacá.



Fuente: Autoras, 2016.

Figura 8.2:

Respuestas en porcentaje de entidades que brindan capacitación en Educación Financiera en las empresas pymes de la ciudad de Tunja -Boyacá.



Fuente: Autoras, 2016.

162

Los datos de la pregunta número 17, indica que el 54% no han recibido educación financiera y el otro 46% si la ha recibido. De ese 46% se divide en tres grupos los cuales son el 75% ha recibido educación financiera de la cámara de comercio, el 16,7% de Bancolombia y finalmente el 9% de la UPTC (Universidad Pedagógica y Tecnológica de Colombia).

Estos datos dan una idea clara de cuál es el grado de educación financiera que han recibido y que tienen cada una de las pymes a las cuales se les realizó la encuestas. Muchos manifestaron que la educación recibida era básica y no tenía mayor relevancia para el mejoramiento o aplicación en la organización y mucho menos en su vida personal. Según (Pino, 2016):

El diseño de un programa de educación financiera debe comenzar por entender y

evaluar la salud financiera de los empleados. Aplicar encuestas sobre el manejo de las finanzas personales permite identificar los temas en los se debe profundizar al realizar una capacitación sobre el manejo del presupuesto familiar como lo son: el establecimiento de metas financieras, seguimiento del presupuesto, creación de planes de ahorro y evaluación de la capacidad de endeudamiento.

Por ellos es importante aceptar que el correcto manejo de las finanzas personales y la educación financiera en las *Pymes* es muy importante.

Por consiguiente, es pertinente que la cámara de comercio junto con las universidades conformar alianzas en las cuales se pueda fomentar la educación financiera para las pymes, ya que de esta manera se puede generar un crecimiento exponencial en la

región boyacense y así mismo permitirles a los futuros profesionales mejores condiciones de vida laboral.

Conclusiones

Este análisis nos permitió tener una concepción clara sobre la dinámica del mercado en los diferentes sectores económicos de las pymes de la ciudad de Tunja-Boyacá; así mismo posibilitó el conocimiento de los diferentes intereses y sus falencias respecto a su funcionamiento financiero.

Se ha observado que los gerentes poseen un conocimiento empírico respecto a la correcta gestión del dinero y/o los recursos financieros, por ello la formación financiera aporta al desarrollo de la región boyacense no solo en un ambiente de producción u oferta de bienes o servicios sino también a la generación de empleo de la región

En efecto, es importante que las pymes adopten las finanzas gerenciales como parte esencial del funcionamiento, debido a que ella les permitirá la toma de decisiones acertadas respecto a temas relacionados con inversión, ahorro, financiación, entre otros.

Es evidente que las pymes de la ciudad de Tunja-Boyacá tienen unas falencias significativas que dificulta la gestión de las mismas; por tal razón es necesario crear o elaborar una herramienta que les permita la apropiarse de conocimientos financieros enfocados hacia la eficiencia, eficacia y efectividad de la actividad de la organización.

Referencias

Bbva. (2015). *Yo soy Pyme*. Recuperado de <https://www.yosoypyme.net/nota.aspx?nota=-d012a28b-0288-4f49-b216-841769843743&t=Aprende-a-fijar-metas-para-tu-negocio>.

Chiavenato. (2009). En: I. Chiavenato, *Comportamiento Organizacional* (p. 544). México : Mc Graw Hill.

Dinero (2015). *Revista Dinero*. Recuperado de <http://www.dinero.com/edicion-impresa/caratula/articulo/crecimiento-importancia-pymes-economia-colombiana/213537>

Dinero (17 de Septiembre de 2014). *Una empresa en Colombia vive en promedio 12 años*. Recuperado de <http://www.dinero.com/empresas/articulo/mortalidad-empresas-colombia/200984>

_____ (2014). *Revista Dinero*. Recuperado de <http://www.dinero.com/empresas/articulo/alternativas-financiacion-pymes-colombia/202738>.

_____ (9 de Febrero de 2015). *Revista Dinero*. Recuperado de <http://www.dinero.com/economia/articulo/pymes-colombia/212958>

_____ (2014). *Revista Dinero*. Recuperado de <http://www.dinero.com/empresas/articulo/alternativas-financiacion-pymes-colombia/202738>

_____ (9 de 2 de 2015). *Revista Dinero*. Recuperado de <http://www.dinero.com/economia/articulo/pymes-colombia/212958>

_____ (9 de 2 de 2015). *Revista Dinero*. Recuperado de <http://www.dinero.com/economia/articulo/pymes-colombia/212958>

Drucker, P. (s.f.). *Las funciones de la administración según Peter Drucker*. Recuperado de <https://marcandoanalis.com/2015/05/05/las-funciones-de-la-administracion-segun-peter-drucker/>

Emprendepyme (2016). *Importancia de las pyme*. Recuperado de <http://www.emprendepyme.net/la-importancia-de-las-pyme-en-la-economia.html>

Financiero (28 de Junio de 2016). *La 'muerte' de las pymes: ¿Cuánto tiempo duran los pequeños negocios y por qué?* Recuperado de http://www.elfinanciero.com/pymes/mortalidad-muerte-pymes-empresas-desaparicion-emprendimiento_0_699530049.html

Forbes (24 de Julio de 2016). Recuperado de <http://www.forbes.com.mx/internacionalizacion-reto-para-las-pymes-ii/>

Fayol (2014). Recuperado de <https://s3a2.me/2012/04/16/la-organizacion-formal-para-la-escuela-clasica-de-la-administracion/>

Help, M. (s.f.). *División del trabajo*. Recuperado de <http://www.managershelp.com/division-del-trabajo.htm>

IFC. (2016). *International Finance Corporation*. Recuperado de <http://mexico.smetoolkit.org/mexico/es/content/es/3525/La-Pyme-y-los-empresarios>

Kiyosaky, R. (1995). *Padre rico, padre pobre*. Madrid : Aguilar.

Manuel, O.; Cristóbal, P.; Melania, G., & María, C. (s.f.). *Educación financiera en enseñanza secundaria obligatoria* . Recuperado de <http://www.oecd.org>

Merca2.0. (6 de octubre de 2010). Recuperado de <http://www.merca20.com/philip-kotler-da-su-definicion-de-mercadotecnia/>

Montoya, D. B. (2012). *Modelo de consteo para la produccion y comercializacion de la uchuva*. Recuperado de <http://revistas.usta-tunja.edu.co/index.php/ivestigium/article/view/365/639>

Moron, M. (22 de Mayo de 2015). Recuperado de <http://www.mujerlider.es/91-liderazgo-femenino-dirigen/>

Niff. (2013). Recuperado de <http://www.gerencie.com/estados-financieros-bajo-niff-vs-colgaap.html>

Portafolio (2016). Recuperado de Colombianos tienen mal manejo de las finanzas personales: <http://www.portafolio.co/economia/finanzas/colombianos-mal-manejo-finanzas-personales-77788>

Personales. (2010). Recuperado de <http://www.finanzaspersonales.com.co/impuestos/articulo/por-que-vale-pena-constituir-sas/37888>

_____ (s.f.). *Publicaciones semana S.A*. Recuperado de <http://www.finanzaspersonales.com.co/impuestos/articulo/por-que-vale-pena-constituir-sas/37888>

Tyson, E. (2008). *Finanzas personales para Dummies*. Wiley Publishing, Inc.

Pino, A. (2016). *RCN Noticias*. Recuperado de *La educación financiera en las Pymes*: <http://www.rsnoticias.com/opinion/item/2151-%C2%BFsabe-qu%C3%A9-porcentaje-de-la-poblaci%C3%B3n-en-colombia-afirma-poder-cubrir-un-gasto-imprevisto>

Semana (s.f.). *Revista Semana*. Obtenido de <http://www.semana.com/100-empresas/>



articulo/las-100-empresas-mas-grandes-de-colombia/386409-

Tiempo (10 de Abril de 1996). Diario. Recuperado de <http://www.eltiempo.com/archivo/documento/MAM-321133>

_____ (9 de Diciembre de 2003). *Cadenas productivas, el futuro de Boyacá*. Recuperado de <http://www.eltiempo.com/archivo/documento/MAM-1048151>

